

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 3 квартал, закончившийся 30 сентября 2015 года
(не аудировано)**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (не аудировано) Коммерческого Банка «Альба Альянс» Общества с ограниченной ответственностью (ООО КБ «Альба Альянс») за 3 квартал, закончившийся 30 сентября 2015 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом полноту информации при условии изучения данной отчетности совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2014 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Юридический адрес: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная д.1 стр.2

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2015 г. по 30 сентября 2015 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тысячах рублей или в процентах.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
				на 01.10.2015	на 01.01.2015
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	38 968,56	38 968,56
ООО «Совлинк»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1,	Генеральный директор	100	103 000,00	103 000,00

	строение 2.				
Итого инвестиции в дочернии компании				141 968,56	141 968,56

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2014 год размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком получены следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ от 27.10.2008 г. № 2593;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 и 2013 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB, а в 2015 году международные рейтинговые агентства изменили оценку перспектив экономического роста в России на ближайшие несколько лет на негативную (вследствие ожидания замедления темпов роста кредитования, снижения показателей качества активов и прибыльности российских банков, а также ожидания ограничения доступа российских заемщиков к внешним рынкам капитала и снижение доверия инвесторов). В результате, в январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's понизило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до уровня BB+, а по обязательствам в национальной валюте - до уровня BBB-. Прогноз по рейтингу указан как «негативный» с формулировкой: «в связи с тем, что гибкость денежно-кредитной политики снизилась, а перспектива роста экономики Российской Федерации ухудшилась».

Тем не менее, международное рейтинговое агентство Standard&Poor's полагает, что позиция по риску Группы «Альба Альянс» укрепилась, в связи с чем рейтинг в иностранной и национальной валютах подтвержден на уровне «В/В», при этом понижен прогноз со «Стабильного» до «Негативного». Прогноз «Негативный» отражает ожидания Standard&Poor's, что давление на показатели капитализации, прибыльности и качества активов Группы «Альба Альянс» усилится в связи с негативными тенденциями развития экономических и отраслевых рисков Российской Федерации в 2015 г. Одновременно было отмечено укрепившуюся в последние три года позицию Группы по риску в результате снижения склонности к принятию рисков и следования более консервативной стратегии в операциях с ценными бумагами. Как указано в официальном пресс-релизе от 26 февраля 2015 года «Мы ожидаем, что показатели качества активов ООО КБ «Альба Альянс» и резервов на возможные потери по кредитам останутся более благоприятными, чем в среднем по банковской системе. Хорошее знание руководством Банка своей базы клиентов и взвешенный подход к управлению рисками позволяют обеспечивать тщательный контроль качества кредитного портфеля. ООО КБ «Альба Альянс» демонстрирует более благоприятные, чем в среднем по банковской системе, показатели концентрации кредитного портфеля относительно объема капитала и в среднем более короткие сроки погашения кредитов.»

Другое международное рейтинговое агентство Moody's в своем официальном заключении о рейтинговых действиях от 09 марта 2015 года подтвердило рейтинг Группы «Альба Альянс» без изменений на уровне В3 с прогнозом «Стабильный».

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 24 апреля 2015 года принято следующее решение о распределении чистой прибыли за 2014 год:

1. Произвести отчисления в Резервный фонд ООО КБ «Альба Альянс» за счет чистой прибыли 2014 года (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) в размере 5 479 тыс.руб.

2. Оставшуюся чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2014 года в размере 104 099 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

4. Сопроводительная информация к промежуточной (финансовой) отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	152 339	89 281
Драгоценные металлы (золото)	8 950	8 020
Итого наличные денежные средства	161 289	97 301
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	260 003	430 008
Обязательные резервы	48 329	67 702
Итого средства банка в ЦБ РФ	308 332	497 710
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	501 743	1 085 445
в Российской Федерации	37 590	26 910
в других странах	464 153	1 058 535
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	253 781	209 756
Денежные средства для осуществления клиринга	33 497	32 427
Требования по аккредитивам	0	0
Итого денежные средства в кредитных организаций	789 021	1 327 628
Резерв на возможные потери	1 652	1 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 256 990	1 921 360

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты	1 256 990	1 921 360
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-48 329	- 67 702
Денежные средства предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-18 000	-15 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-13 725	-13 623
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 176 936	1 825 035

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочие долговые обязательства резидентов	187 089	-
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	-
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 089	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	620 019	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	620 019	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 108	-

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 01.10.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб) в т.ч.
Эмитент 1	Облигации	Рубли	187 089	25.10.2016	5 844
ИТОГО			187 089		5 844

Информация о долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 сентября 2015	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2014
Вложения в акции организаций - нерезидентов				-
	акции обыкновенные	Доллары	620 019	-
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			620 019	-

4.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 971 865	4 028 726
Кредитные организации	186 788	158 649
Юридические лица	3 403 364	2 794 466
Физические лица	1 381 713	1 075 611

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Резерв под обесценение	464 267	302 780
Итого чистая судная задолженность	4 507 598	3 725 946

4.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	88 760	336 050
прочие долговые обязательства резидентов	-	125 223
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	204 087	458 338
Долговые обязательства иностранных государств	-	40 197
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	292 847	959 808
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	813 123
долевые ценные бумаги прочих резидентов	20	60
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	20	813 183
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	292 867	1 772 991

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Изменений в структуре и объеме финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях не произошло.

4.1.6. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Эмитент	Тип бумаги	30 сентября 2015 (тыс.руб)	31 декабря 2014 (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	177 926	156 307
Резерв на возможные потери		177 926	156 307
ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери		0	0

4.1.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальные активы и материальные запасы.

Существенных изменений в структуре основных средств не произошло.

4.1.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	51 641	73 712
Требования по получению процентов	16 088	6 357
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 235	226
Итого прочие финансовые активы	70 964	80 295
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	12 168	6 316
Расходы будущих периодов	3 509	3 399
Расчеты по налогам и сборам	347	1 206
Прочие	150	
Итого прочие не финансовые активы	16 174	10 921
Резервы под обесценение по прочим активам	4 809	1 525
Итого	82 329	89 691

4.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Компании		
Текущие и расчетные счета	947 193	1 764 948
Срочные депозиты	150 000	150 000
Средства клиентов по брокерским операциям	112	662
Средства в расчетах	8 164	614
Прочие средства	8 537	61 583
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	30 264	23 894
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	898 181	719 695
Срочные депозиты	3 132 838	3 233 919
Средства клиентов по брокерским операциям	219	36
ИТОГО средства клиентов	5 175 508	5 955 351

4.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Существенных изменений в структуре выпущенных долговых ценных бумаг не произошло.

4.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Обязательства по уплате процентов	66 382	93 064
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	24 735	30 541
Налоги к уплате	8 143	5 545
Доходы будущих периодов	1 146	1 199
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	240	-

Расчеты с прочими кредиторами	-	3 905
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	470
Обязательства по прочим операциям	695	1 604
ИТОГО	101 341	136 328

4.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г составляет 159 100 тыс. руб.

Изменений в составе учредителей не происходило.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	30 сентября 2015	30 сентября 2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	512 481	385 726
Средства в других финансовых институтах	7 807	5 857
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным вексям	76 751	33 241
Итого процентные доходы	597 039	424 824
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	140 466	137 977
Средства клиентов юридических лиц	24 517	313
Средства других финансовых институтов	24 390	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 405	15 937
Итого процентные расходы	214 778	154 228
Чистые процентные доходы	382 261	270 596

4.2.2. Доходы от операций с ценными бумагами

	30 сентября 2015	30 сентября 2014
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 045	47 040
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	69 928	0

4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2015	30 сентября 2014
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 22 041	37 483
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 63 737	-14 234

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

	30 сентября 2015	30 сентября 2014

Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	21 825	17 417
Комиссия по другим операциям	5 429	6 558
Комиссия по выданным гарантиям	1 870	2 340
Комиссия за открытие и ведение счетов	347	494
Итого комиссионные доходы	29 471	26 809
Комиссионные расходы		
Комиссия по другим операциям	3 788	3 493
Комиссия по расчетным операциям	5 974	1 420
Комиссия по РКО	1 238	902
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	506	237
Итого комиссионные расходы	11 506	6 052
Чистый комиссионный доход	17 965	20 757

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Наименование статьи	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 200 950	- 26 964	1 173 986
<i>Источники базового капитала:</i>	646 693	109 581	756 274
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	159 100	0	159 100
<i>обыкновенными акциями (долями)</i>	159 100	0	159 100
Резервный фонд	35 970	5 479	41 449
Нераспределенная прибыль:	451 623	104 102	555 725
<i>прошлых лет</i>	451 623	104 102	555 725
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>	129 046	-12 332	116 714
Нематериальные активы	2	-	2
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	15 460	11 269	26 729
<i>существенные</i>	15 460	11 269	26 729
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	113 584	-28 399	85 185
Базовый капитал	517 647	121 913	639 560
<i>Источники добавочного капитала:</i>	-	-	-
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>	113 584	-28 399	85 185
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	113 575	-28 394	85 181
<i>существенные</i>	113 575	-28 394	85 181
Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-
Добавочный капитал	-	-	-